



AL5 S.A Crédito, Financiamento e Investimento

Cuiabá - MT

Demonstrações Financeiras do Exercício Findo em 31 de dezembro de 2023

Conteúdo

Relatório da Administração	3
Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras	5
Balanco Patrimonial	8
Demonstração dos Resultados	9
Demonstração do Resultado Abrangente	10
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	11
Demonstração dos Fluxos de Caixa	12
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras	13

Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

A Administração da AL5 S.A. CFI submete à apreciação de V. Sas. as Demonstrações Financeiras, as Notas Explicativas e o Relatório dos Auditores Independentes, Muller & Prei Auditores Independentes, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Permanecemos à disposição dos Srs. Acionistas para prestar esclarecimentos adicionais necessários.

Fatos Novos Relevantes

O ano de 2023 foi marcado por um progresso substancial para a AL5 S.A. CFI, refletindo melhorias significativas na eficiência operacional, no desenvolvimento de novos produtos e na gestão de riscos. As estratégias implementadas fortaleceram nossa posição no mercado de crédito para a cadeia do agronegócio, estabelecendo uma base sólida para o crescimento futuro.

No contexto global de volatilidade econômica significativa, as principais economias mundiais, particularmente os EUA e a Zona do Euro, mantiveram políticas monetárias restritivas para conter a inflação. Esse cenário trouxe desafios adicionais para os países emergentes, incluindo o Brasil, que tiveram que lidar com o impacto dessas políticas em seus mercados financeiros e econômicos. A incerteza persistente sobre a trajetória das políticas monetárias globais e os eventos geopolíticos adicionaram camadas de complexidade ao ambiente econômico.

No Brasil, a economia apresentou sinais mistos. Por um lado, houve surpresas positivas em relação ao crescimento econômico e à geração de empregos formais, com quedas na taxa de desocupação e aumentos nos rendimentos reais. Por outro lado, a desaceleração no crescimento do crédito e os desafios fiscais, como o aumento do déficit primário e da dívida pública, continuaram a pesar sobre a economia. A inflação, embora controlada, permaneceu acima do centro da meta, exigindo atenção contínua das autoridades monetárias.

A AL5 S.A. CFI alcançou marcos significativos em 2023, destacando-se pela redução do custo de captação, devido a migração para LCA, e uma drástica diminuição na inadimplência, demonstrando uma melhoria substancial na qualidade da carteira de crédito. Introduzimos novos produtos como o seguro prestamista, além de estabelecer parcerias estratégicas como Syde, Toledo e AgroCPR.

Nossa dedicação às inovações tecnológicas foi evidente com a transição para o modelo FaaS, novos serviços como cartões Master, TED e PIX, e a implementação de uma plataforma robusta de esteira de crédito estruturado. Investimentos significativos em infraestrutura incluíram a adoção da nuvem AWS e a integração do SAP para gestão financeira e contábil.

Além disso, fortalecemos nossa presença no mercado com a autorização do BCB para aumentar nosso capital e operar como participante do PIX indireto, reforçando nosso compromisso com a excelência operacional e a expansão dos serviços oferecidos aos nossos clientes.

Os avanços e inovações alcançados em 2023 foram fundamentais para impulsionar a AL5 S.A. CFI rumo a novos patamares de sucesso, ampliando o acesso ao crédito e elevando a eficiência de nossas operações.

Aspectos operacionais e desempenho econômico-financeiro

A AL5 S.A. CFI encerrou o ano de 2023 com 9.302 operações de crédito ativas, totalizando um volume de recursos liberados de R\$ 167 milhões e receitas totais de R\$ 79,7 milhões, representando um aumento de 13% em relação ao ano anterior.

Os investimentos em tecnologia atingiram R\$ 9,8 milhões em 2023, com o objetivo de robustecer os sistemas, melhorar a experiência do cliente, e proporcionar maior fluidez e segurança aos processos de contratação de crédito, captação e prestação de serviços financeiros.

Com o aumento na receita da intermediação financeira, bem como a redução no custo de captação, juntamente com a diminuição das provisões para créditos de liquidação duvidosa, devido ao controle eficaz da inadimplência e os investimentos em tecnologia, resultaram em um lucro de R\$ 0,64 milhões para a AL5 S.A. CFI no exercício de 2023.

Esta Administração afirma que a gestão de capital da Companhia é conduzida de maneira prospectiva, com o objetivo de mensurar e prescrever a necessidade de capital, antecipando a possibilidade de eventos ou alterações nas condições de mercado. Essas medidas são efetuadas através do acompanhamento dos Ativos Ponderados por Risco (RWA) e do Patrimônio de Referência, conforme determinado pelo Índice de Basileia, que estabelece a relação entre o capital próprio da instituição e o capital de terceiros exposto a risco por meio da carteira de crédito. Ressalta-se que os valores de Patrimônio Líquido realizados estão superiores ao mínimo exigido, comparados com a carteira ativa nas mesmas datas de apuração, conforme os Acordos de Basileia.

Por fim, destacamos que é compromisso da Administração garantir que as operações da AL5 S.A. CFI sejam conduzidas em conformidade com as disposições de lei, normas e regulamentos, cumprindo nossos compromissos e responsabilidades essenciais às atividades da Financeira.

Cuiabá-MT, 31 de março de 2024.

Tarcísio Hubner
Diretor Presidente



Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Ilmos. Srs.

Diretores e Acionistas da

AL5 S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Cuiabá - MT

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da AL5 S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da AL5 S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB).

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Créditos Tributários

Chamamos a atenção para o fato de a Instituição Financeira possuir contabilizado em 31 de dezembro de 2023, créditos tributários de imposto de renda e contribuição social no montante de R\$ 6.061 mil, conforme divulgado na nota explicativa "16.b" às demonstrações financeiras. A realização desses créditos depende da geração de lucros tributários futuros, conforme projeção de resultados preparado e aprovado pela administração. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outras Informações que acompanham as Demonstrações Financeiras e o Relatório do Auditor

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.



Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da Administração e da Governança pelas Demonstrações Financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidade do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Cuiabá, 12 de agosto de 2024.

MÜLLER & PREI AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR Nº 6.472/O-1-S/MT
Eliane Scoto De Freitas
Contadora CRC-PR Nº 038.367/O-9-S/MT

AL5 S.A Crédito, Financiamento e Investimento

Balço Patrimonial

Em 31 de Dezembro de 2023 e 31 de Dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

	Nota	31/12/2023	31/12/2022		Nota	31/12/2023	31/12/2022
Ativo Circulante		309.467	258.021	Passivo Circulante		194.803	179.482
Disponibilidades	5.a	1.048	563	Depósitos		57.650	63.330
				Depósitos a Prazo	12.a	50.082	63.330
				Outros Depósitos	12.b	7.568	-
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		30.318	65.599	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	12.c	132.950	114.273
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	5.b	30.318	65.599	Recursos de Aceites Cambiais		13.726	91.995
				Obrig. por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio		119.224	22.278
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	6	150.650	39.107	Relações Interfinanceiras		219	171
Carteira Própria		151.844	39.721	Obrigações Junto a Particip. do Sistema de Liquid.		219	171
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.194)	(614)				
Operações de Crédito		126.804	149.601	Outras Obrigações		3.984	1.708
Setor Privado	7.a	127.790	164.034	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	13.a	62	133
Setor Público	7.a	8.312	8.687	Fiscais e Previdenciárias	13.b	2.803	434
(-) Provisão p/Créditos em Liquidação Duvidosa	7.c	(9.298)	(23.120)	Recursos Vinculados à Operações de Crédito	13.c	184	184
				Diversas	13.d	935	957
Outros Créditos	8	573	3.102	Passivo não Circulante		129.344	111.312
Rendas a Receber		-	23	Depósitos	12.a	54.580	69.626
Diversos		573	3.079	Depósitos a Prazo		54.580	69.626
Outros Valores e Bens	9	74	49	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	12.c	74.593	41.357
Outros Valores e Bens		74	49	Recursos de Aceites Cambiais		74.593	41.357
Ativo não Circulante		85.542	75.643	Outras Obrigações	13.c	171	329
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	6	21.696	-	Recursos Vinculados à Operações de Crédito		171	329
Carteira Própria		21.807	-				
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(111)	-	Património Líquido	14	83.169	52.387
Operações de Crédito		57.785	66.969	Capital			
Setor Privado	7.a	42.230	45.341	De Domiciliados no País		107.000	77.000
Setor Público	7.a	17.585	24.135	Ajustes de Avaliação Patrimonial		(1)	-
(-) Provisão p/Créditos em Liquidação Duvidosa	7.c	(2.030)	(2.507)	Reservas de Lucros		51	12
				Prejuízos Acumulados		(23.881)	(24.625)
Outros Créditos	8	6.061	6.426				
Créditos Tributários de Impostos e Contribuições		6.061	6.426				
Outros Valores e Bens	9	-	2.248				
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda		-	2.248				
Permanente		12.307	9.517				
Imobilizado de Uso	10	679	780				
Outras Imobilizações de Uso		1.112	1.061				
(-) Depreciações Acumuladas		(433)	(281)				
Intangível	11	11.628	8.737				
Outras Ativos Intangíveis		15.413	10.536				
(-) Amortizações Acumuladas		(3.785)	(1.799)				
Total do Ativo		407.316	343.181	Total do Passivo		407.316	343.181

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

AL5 S.A Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstração do Resultado (Em milhares de Reais)

	Nota	2º Semestre de 2023	2023	2022
Receitas de Intermediação Financeira	17.a	37.755	72.901	64.037
Operações de Crédito	7.e	20.325	44.139	55.235
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		2.450	7.389	6.946
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		14.980	21.373	1.856
Despesas da Intermediação Financeira		(24.428)	(48.111)	(64.668)
Operações de Captação no Mercado	17.b	(18.025)	(37.135)	(31.800)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(6.334)	(10.854)	(31.016)
Outras Despesas de Intermediação Financeira	17.c	(69)	(122)	(1.852)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		13.327	24.790	(631)
Outras Receitas/Despesas Operacionais		(11.477)	(22.605)	(22.412)
Receitas de Prestação de Serviços	17.d	1.656	3.825	3.404
Outras Despesas Administrativas	17.e	(8.448)	(16.882)	(18.884)
Despesas de Pessoal	17.f	(5.297)	(10.592)	(9.305)
Despesas Tributárias	17.g	(1.096)	(2.087)	(618)
Outras Receitas/(Despesas)	17.h	1.708	3.131	2.991
Resultado Operacional		1.850	2.185	(23.043)
Receitas Não Operacionais		-	164	-
Lucros em Transações com valores e Bens		-	164	-
Resultado Antes da Tributação s/Lucro e Participações		1.850	2.349	(23.043)
Imposto de Renda e Contribuição Social		(1.216)	(1.565)	2.683
Provisão para Imposto de Renda	15	(511)	(725)	(230)
Provisão para Contribuição Social	15	(340)	(475)	(145)
Ativo Fiscal Diferido	15	(365)	(365)	3.058
Lucro ou Prejuízo Líquido do Período		634	784	(20.360)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

AL5 S.A Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstração do Resultado Abrangente

(Em milhares de Reais)

	2º Semestre de 2023	2023	2022
Resultado Líquido	634	784	(20.360)
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-
Resultado Abrangente Líquido do Semestre	634	784	(20.360)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ALS S.A Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2023
(Em milhares de Reais)

Eventos	Capital Integralizado	(-) Ajustes de Avaliação Patrimonial	Reservas de Reserva Legal	Lucros ou Prejuízos Acumulados	TOTAL
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	77.000	-	12	(5.540)	71.472
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	1.275	1.275
Prejuízo Líquido do Período	-	-	-	(6.098)	(6.098)
Saldos em 30 de Junho de 2022	77.000	-	12	(10.363)	66.649
Prejuízo Líquido do Período	-	-	-	(14.262)	(14.262)
Saldos em 31 de Dezembro de 2022	77.000	-	12	(24.625)	52.387
Aumento de Capital	30.000	-	-	-	30.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	(1)	-	-	(1)
Lucro Líquido do Período	-	-	-	150	150
Destinações					
Constituição de Reservas	-	-	7	(7)	-
Saldos em 30 de Junho 2023	107.000	(1)	19	(24.482)	82.536
Lucro Líquido do Período	-	-	-	634	634
Destinações					
Constituição de Reservas	-	-	32	(32)	-
Saldos em 31 de Dezembro 2023	107.000	(1)	51	(23.881)	83.170
Mutações do Período	-	-	32	601	634

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

AL5 S.A Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Indireto
(Em milhares de Reais)

	2º Semestre de 2023	2023	2022
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais			
Lucro/(Prejuízo) Líquido Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	1.850	2.349	(23.043)
Ajustes ao Lucro Líquido/(Prejuízo) do Período			
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	1.275
Ajustes de Avaliação Patrimonial	(1)	(1)	-
Depreciações e Amortizações	1.236	2.138	1.125
Provisão para Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa	406	(14.191)	12.513
	<u>3.491</u>	<u>(9.705)</u>	<u>(8.130)</u>
IR e CS Pagos	(851)	(1.200)	(375)
(Aumento)/Redução dos Ativos			
Títulos e Valores Mobiliários	(63.144)	(133.348)	(12.672)
Relações Interfinanceiras	0	-	85
Operações de Crédito	(10.356)	46.280	13.425
Outros Créditos	2.856	2.529	(2.768)
Outros Valores e Bens	12	2.223	65
Aumento/(Redução) dos Passivos			
Depósitos	8.222	(20.726)	85.523
Recursos de Aceites Cambiais e Emissão de Títulos	53.936	51.913	(24.977)
Relações Interfinanceiras	-	48	-
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	(115)	(71)	(187)
Sociais e Estatutárias	-	-	-
Fiscais e Previdenciárias	1.925	2.369	(650)
Outras Obrigações	(2.174)	(180)	175
	<u>(6.198)</u>	<u>(59.868)</u>	<u>49.514</u>
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais			
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimento			
Títulos e Valores Mobiliários - Disponíveis para Venda			
Aquisição de Imobilizado de Uso	(16)	(51)	(645)
Aquisição de Intangível	(1.559)	(4.877)	(5.461)
	<u>(1.575)</u>	<u>(4.928)</u>	<u>(6.106)</u>
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimento			
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamento			
Aumento de Capital	-	30.000	-
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Financiamento			
	-	30.000	-
Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	<u>(7.773)</u>	<u>(34.796)</u>	<u>43.408</u>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	39.139	66.162	22.754
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	31.366	31.366	66.162

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

Nota 1. Contexto operacional

A AL5 S.A Crédito, Financiamento e Investimento (“AL5 S.A. CFI”), anteriormente denominada Amaggi S.A. – CFI, é uma Companhia de Capital fechado, autorizada sua constituição pelo Banco Central do Brasil (BCB) em 14 de fevereiro de 2017 tornando-se operacional em agosto do mesmo ano, com sede em Cuiabá, Estado de Mato Grosso, tendo sido autorizada pelo Banco Central do Brasil (BCB) a funcionar em agosto de 2017, momento no qual passou a atender aos normativos do Banco Central do Brasil (BCB) e preparar suas demonstrações financeiras com base no COSIF. Atua na forma de uma Financeira, que realiza operações de crédito nas modalidades Capital de Giro, atendendo clientes pessoas jurídicas; o Desconto de Recebíveis mediante a adiantamentos de recursos aos fornecedores da Amaggi; Crédito Consignado, modalidade de empréstimo pessoal com liquidação das parcelas por meio de desconto em folha de pagamento de colaboradores de empresas conveniadas, inclusive entidades públicas; Crédito Direto ao Consumidor, modalidade de empréstimo pessoal, e ainda o financiamento de veículos e outros bens, como por exemplo, máquinas e implementos agrícolas.

Além dos produtos de crédito, a AL5 S.A. CFI, oferta a seus clientes a conta de pagamentos digital *AL5 Bank*. Disponível na versão *mobile*, por meio dela, é possível realizar transferências de recursos financeiros via *PIX* e *Ted*, pagamento de contas e realizar transações com cartão de débito.

A captação de recursos é realizada de clientes pessoas físicas e jurídicas, dentro do próprio conglomerado Amaggi e em outras fontes no mercado, pelos canais de relacionamento com os clientes, aplicativo da conta de pagamentos ou corretoras de valores, através da aplicação financeira em Certificado de Depósitos Bancários (CDB), Recibos de Depósitos Bancários (RDB), Letras de Câmbio (LC) e Letras de Crédito do Agronegócio (LCA).

Nota 2. Base de Apresentação e Elaboração das Demonstrações Financeiras

As Demonstrações financeiras foram elaboradas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações 6.404/76, com alterações introduzidas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, com observância às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BCB), apresentados em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), o que inclui os seguintes procedimentos contábeis emitidos pelo CPC:

CPC 00 - Pronunciamento Conceitual Básico, CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, CPC 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa, CPC 04 - Ativo Intangível, CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas, CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações, CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, CPC 24 - Eventos Subsequentes, CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, CPC 33- Benefícios a Empregados e CPC 46 – Mensuração do Valor Justo.

Na elaboração das demonstrações financeiras são utilizadas, quando aplicável, estimativas e premissas na determinação dos montantes de certos ativos, passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas contábeis vigentes no Brasil e aplicáveis às instituições financeiras.

Detalhes sobre as principais políticas contábeis determinantes da Companhia estão apresentadas na nota explicativa 3.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela Administração na sua gestão.

A emissão das demonstrações financeiras foi aprovada pela Diretoria Executiva em 31 de março de 2024

Nota 3. Principais Políticas Contábeis

As políticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente ao período apresentado e contido nessas demonstrações financeiras.

a) Apuração dos Resultados

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência. As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, são reconhecidas como receita somente quando efetivamente recebidas.

b) Caixa e Equivalentes de Caixa

São representados por disponibilidades em moeda nacional, para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, cujos vencimentos originais sejam iguais ou inferiores a 90 dias, sendo o risco de mudança no valor de mercado destes considerado insignificante.

c) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são avaliadas pelo custo de aquisição, atualizado pelas rendas auferidas até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável. Os ganhos e perdas realizados e não realizados sobre esses títulos são reconhecidos no resultado.

d) Títulos e Valores Mobiliários

Conforme estabelecido pela Circular nº 3.068/01 do BCB, as cotas de fundos de investimentos detidos pela AL5 S.A. CFI são avaliadas e classificadas como:

Títulos disponíveis para venda - Títulos e Valores Mobiliários que poderão ser negociados a qualquer tempo, porém não adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados.

As Cédulas de Produto Rural, classificadas como:

Títulos mantidos até o vencimento – títulos e valores mobiliários para os quais haja intenção e capacidade financeira da instituição de mantê-los em carteira até o vencimento.

e) Operações de Crédito e Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD)

As operações de crédito são registradas a valor presente, calculadas pro-rata dia com base na variação do indexador e nas taxas de juros contratuais.

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao risco das operações, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador de crédito e, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99 e alterações posteriores, que requer análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, sendo AA o risco mínimo e H a perda provável.

As operações de créditos contratadas com o cliente cuja responsabilidade total seja de valor inferior a R\$ 50 mil são classificadas em função dos atrasos consignados no artigo 4º da Resolução nº 2.682, observado que a classificação deve corresponder, no mínimo, ao nível A. Com relação ao período de atraso verificado nas operações de crédito com prazo a decorrer superior a 3 anos, admite-se a contagem em dobro sobre os intervalos de atraso definidos para os nove níveis.

As operações classificadas como nível “H” (100% de provisão) permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão existente e que estavam controladas em contas de compensação são classificadas como nível “H”, admitindo-se a reclassificação para categoria de menor risco quando houver amortização significativa da operação ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, nos termos do Parágrafo 1º do artigo 8º da Resolução CMN nº 2.682/99. Os eventuais ganhos provenientes da renegociação só são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

f) Outros Créditos e Outros Valores e Bens

São demonstrados pelos valores de realização, deduzidos quando aplicável, das correspondentes rendas a apropriar, incluindo os rendimentos e as variações monetárias incorridos até a data do balanço, calculadas “pro-rata dia” e provisão para perdas, quando julgado necessário.

g) Ativos circulante e Realizável a Longo Prazo

São demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e as variações monetárias auferidos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de mercado, quando aplicável.

h) Imobilizado de Uso e Intangível

Imobilizado de uso: É demonstrado pelo custo histórico de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é registrada por meio do método linear, tendo como base as taxas anuais mencionadas na Nota Explicativa nº 11, que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

Intangível: O intangível é composto por ativos não monetários identificáveis sem substância física. Os valores registrados como ativo intangível são relativos a softwares, sendo que a Companhia irá obter benefícios desses itens em até cinco anos. Estes são ajustados por amortizações acumuladas, com taxas estabelecidas em função da vida útil do bem, conforme demonstração na Nota Explicativa nº 12.

i) Depósitos, Captações no Mercado Aberto, Recursos de Aceites e Emissões de Títulos

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base “pro-rata” dia.

j) Benefícios de Curto Prazo à Empregados

Obrigações de benefícios de curto prazo a empregados são reconhecidas como despesas de pessoal conforme o serviço correspondente seja prestado. O passivo é reconhecido pelo montante do pagamento esperado caso a Companhia tenha uma obrigação presente legal ou construtiva de pagar esse montante em função de serviço passado prestado pelo empregado e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

k) Imposto de Renda e Contribuição Social

A Companhia adota o regime do lucro real trimestral para apuração dos tributos.

O imposto de renda é computado à alíquota de 15%, mais adicional de 10% sobre o lucro anual excedente a R\$ 240, ou seja, R\$ 120 no semestre e, a contribuição social à alíquota de 15%. No período compreendido entre agosto e dezembro de 2022, a alíquota foi majorada, passando a 16%, retornando aos 15% em 1º de janeiro de 2023.

Os créditos tributários são calculados sobre o prejuízo fiscal e base negativa de CSLL.

I) Estimativas Contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB), requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Itens significativos sujeitos a aplicação de estimativas e premissas incluem: a avaliação da realização da carteira de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, os estudos técnicos para estimar os períodos de realização dos créditos tributários, a avaliação das contingências e obrigações, apuração das respectivas provisões, avaliação de perda por redução ao valor recuperável de ativos. A liquidação das transações e os respectivos saldos contábeis apurados por meio da aplicação de estimativas poderão apresentar diferenças, devido a imprecisões inerentes ao processo de estimativas.

A AL5 S.A. CFI revisa as estimativas e premissas, pelo menos por ocasião da elaboração das demonstrações financeiras.

Nota 4. Processo de Gestão de Risco

a) Resumo da Descrição da Estrutura de Gerenciamento de Risco

O gerenciamento de risco é uma ferramenta primordial para garantia do uso adequado do capital e a melhor relação entre o risco e o retorno para a AL5 S.A. CFI.

Dentro dos princípios de gerenciamento de riscos, deve haver o envolvimento dos gestores das áreas em todos os níveis da AL5 S.A. CFI, já que todos são responsáveis por avaliar, mitigar e controlar os riscos. Todos os colaboradores da AL5 S.A. CFI são responsáveis pela identificação e registro das ocorrências que impliquem em possíveis perdas financeiras.

O gerenciamento e monitoramento dos riscos envolvidos nas diversas atividades da AL5 S.A. CFI são realizados por pessoa independente por meio de políticas de controles, estabelecidos por meio de estratégias de operação, determinação de limites, assim como do monitoramento frequente das posições assumidas por meio de técnicas específicas, em conformidade com as diretrizes da AL5 S.A. CFI pela Administração.

A estrutura de gerenciamento de riscos contempla os seguintes riscos segregados por natureza:

b) Risco de Crédito

Conforme a Resolução CVM nº 4.557/17 do Conselho Monetário Nacional (CMN) o Risco de Crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, reestruturação de instrumentos financeiros e aos custos de recuperação.

A estrutura de gerenciamento de riscos da AL5 S.A. CFI possui normas e procedimentos operacionais, buscando meios de identificar, avaliar, monitorar e controlar o risco de crédito associado às operações da Instituição.

c) Risco Operacional

A Resolução CVM nº 4.557/17 define Risco Operacional como a possibilidade de ocorrência de perdas financeiras resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

Na definição de risco operacional, inclui-se ainda o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como as sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades envolvidas pela instituição.

O gerenciamento do risco operacional na AL5 S.A. CFI tem por objetivo a definição e revisão constante de ações, buscando a captura organizada de informações que permitem a identificação de fragilidades nos processos operacionais e a avaliação e adoção de planos de melhoria correspondentes, considerando a adequada relação custo e benefício de sua implementação.

d) Risco de Mercado e Liquidez

De acordo com a Resolução CVM nº 4.557/17 Risco de Mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira.

A AL5 S.A. CFI, desde o início das suas atividades e da implementação da estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos e da estrutura de gerenciamento contínuo de capital, busca desenvolver e aprimorar seus processos, visando manter contingente, ferramentas e metodologias adequadas ao seu enquadramento no Segmento 4 (S4), conforme definição da Resolução CMN nº 4.557/17, desta forma as referidas estruturas devem ser:

- Compatíveis com o modelo de negócio, com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos da instituição;
- Proporcionais à dimensão e à relevância da exposição aos riscos, segundo critérios definidos pela Instituição;
- Adequadas ao perfil de riscos e à importância sistêmica da Instituição; e
- Capazes de avaliar os riscos decorrentes das condições macroeconômicas e dos mercados em que a Instituição atua.

A Resolução CVM nº 4.557/17 define que o Risco de Liquidez é a possibilidade da ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis, descasamento entre pagamentos e recebimentos, que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e os prazos de liquidação de seus direitos, e obrigações.

A AL5 S.A. CFI possui uma estrutura para o gerenciamento do risco de liquidez, que tem por objetivo gerir e manter a liquidez necessária para honrar as suas obrigações quando são devidas e assim garantir a continuidade dos negócios sem incorrer em custos adicionais de captação ou perdas financeiras na liquidação de ativos.

e) Gestão de Capital

Por Capital entende-se como o conjunto de recursos de longo prazo, próprios e de terceiros, que compõem o Patrimônio de Referência (PR), e que foram enquadrados e autorizados pelo Banco Central do Brasil (BCB) especificamente para este fim.

f) Índice de Basileia

A instituição adota uma estrutura de gerenciamento de capital objetivando manter um nível mínimo de capital superior às exigências regulatórias. O índice de Basileia em 31 de dezembro de 2023 apurado nos critérios da Resolução CMN nº 4958, é de 12,74% frente a 23,00% em 31 de dezembro de 2022. A tabela a seguir demonstra, além do índice de Basileia, a composição do Patrimônio de Referência e as parcelas requeridas pelos ativos ponderados pelo risco (RWA).

	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio de Referência	65.483	37.223
Patrimônio de Referência Nível I	65.483	37.223
Capital Principal	65.483	37.223
Ativos Ponderados Pelo Risco (RWA)	395.403	292.285
Risco de Crédito	336.491	241.305
Risco de Mercado	-	-
Risco Operacional	58.912	50.980
Índice de Basileia	16,56%	12,74%

Nota 5. Caixa e Equivalentes de Caixa

O saldo de caixa e equivalentes de caixa é composto nesta data-base seguintes montantes:

a) Disponibilidades

	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos bancários	1.048	563
Total	1.048	563

b) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	31/12/2023	31/12/2022
Compromissadas (i)	30.318	65.599
Total	30.318	65.599

(i) Em 31 de dezembro de 2023, as aplicações interfinanceiras de liquidez estão representadas por aplicações em Letras Financeiras do Tesouro no montante de R\$ 30.318 com data de revenda prevista para o dia 02 de janeiro de 2024 (*Overnight*), desta forma, não há aplicações interfinanceiras de longo prazo.

Nota 6. Títulos e Valores Mobiliários

A carteira de Títulos e Valores Mobiliários está classificada de acordo com a Circular CVM nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil (BCB) e, em 31 de dezembro de 2023, apresentavam os valores de R\$ 172.346 em Cédula de Produto Rural (CPR), classificadas como mantidos até o vencimento.

Composições da Carteira

	Valor de Custo	Valor de Custo
Títulos Mantidos até o Vencimento	173.651	39.107
Aplicações em Commodities	173.651	39.107
Cédula de Produto Rural – CPR (i)	173.651	39.721
(-) PCLD	(1.305)	(614)
Total	172.346	39.107

(I) As aplicações em Commodities referem-se à títulos com risco de crédito, na modalidade Cédula de Produto Rural (CPR) e estão classificados como “Mantidos até o Vencimento”.

Nota 7. Operações de Crédito e Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

A Resolução CMN nº 2.682/99 dispõe sobre critérios para a classificação das operações de crédito, assim como para a constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa, os quais são baseados em critérios de avaliação de risco de clientes/operações e atrasos. A composição da carteira de crédito e a constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa nos respectivos níveis de risco estão demonstradas a seguir:

a) Composição da Carteira de Crédito por Segmento Econômico e Nível de Risco:

Nível de Risco	Pessoa Jurídica	Pessoa Física	Total 2023	% Provisão	Provisão 2023	Pessoa Jurídica	Pessoa Física	Total 2022	% Provisão	Provisão 2022
A	46.728	76.566	123.294	0,5	616	17.300	96.496	113.796	0,5	569
B	21.875	15.000	36.875	1	369	16.678	13.472	30.150	1	302
C	17.936	4.186	22.122	3	664	54.075	17.023	71.098	3	2.133
D	1.922	802	2.724	10	272	-	1.951	1.951	10	195
E	-	1.023	1.023	30	307	-	1.728	1.728	30	519
F	-	970	970	50	485	-	1.917	1.917	50	959
G	-	985	985	70	689	-	2.022	2.022	70	1.415
H	2.163	5.761	7.924	100	7.926	1.683	17.852	19.535	100	19.535
Total	90.624	105.292	195.917		11.328	89.736	152.461	242.197		25.627

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 a carteira de crédito estava composta dos seguintes saldos:

Produto	31/12/2023			31/12/2022		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Consignado	29.568	28.676	58.244	29.939	39.825	69.764
Capital de Giro	59.519	29.687	89.206	67.048	22.445	89.493
Empréstimo Pessoal	43.041	849	43.890	70.053	4.410	74.463
Financiamento de Veículos	350	69	419	982	416	1.398
Financiamento Demais Bens	2.205	534	2.739	4.699	2.380	7.079
Desconto de Recebíveis	1.419	-	1.419	-	-	-
Total da Carteira de Crédito	136.102	59.815	195.917	172.721	69.476	242.197
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	(9.298)	(2.030)	(11.328)	(23.120)	(2.507)	(25.627)
Total da Carteira de Crédito Líquido de Provisões	126.804	57.785	184.589	148.986	66.969	215.956

	31/12/2023	Participação	31/12/2022	Participação
Setor Privado				
Pessoas Físicas	79.395	40,52%	119.639	49,4%
Comércio	27.479	14,03%	60.914	25,2%
Indústria	7.722	3,95%	11.360	4,7%
Outros Serviços	55.424	28,30%	17.234	7,1%
Rural	-	-	228	-
Setor Público				
Pessoas Físicas	25.897	13,22%	32.822	13,6%
Total	195.917	100%	242.197	100%

b) Composição da Carteira de Crédito por Vencimento:

	31/12/2023	31/12/2022
Parcelas em Curso Normal:		
De 1 a 30 dias	8.552	16.785
De 31 a 60 dias	10.603	22.859
De 61 a 90 dias	6.211	14.147
De 91 a 180 dias	55.900	50.897
De 181 a 360 dias	47.027	50.913
Acima de 360 dias	59.815	69.476
Subtotal	188.108	225.077
Parcelas Vencidas:		
De 1 a 14 dias	677	651
De 15 a 30 dias	849	1.133
De 31 a 60 dias	650	1.522
De 61 a 90 dias	125	1.288
De 90 a 120 dias	354	1.508
De 121 a 150 dias	1.206	3.295
De 151 a 180 dias	642	1.425
De 181 a 240 dias	620	2.665
De 241 a 360 dias	2.561	3.486
Acima de 360 dias	124	147
Subtotal	7.809	17.120
Total	195.917	242.197

c) Movimentação da Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa:

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Inicial	(25.627)	(13.728)
Constituições	(10.643)	(30.402)
Baixas	24.942	18.503
Saldo Final	(11.328)	(25.627)

d) Concentração dos Maiores Devedores:

	31/12/2023	%	31/12/2022	%
Maior devedor	13.744	7	10.236	4
Dez maiores devedores ⁽¹⁾	64.057	33	76.571	32
Vinte maiores devedores	92.621	47	115.989	48
Cinquenta maiores devedores	121.843	62	170.659	70
Cem maiores devedores	135.337	69	190.242	79

(1) Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 o maior volume de operações é de clientes pessoa jurídica com operações de Capital de Giro.

e) Resultado de Operações de Crédito:

	2º semestre		
	2023	2023	2022
Rendas com Empréstimos	19.836	43.015	55.235
Rendas com Direitos Creditórios	97	108	6.946
Rendas com Financiamentos	392	1.016	1.856
Total	20.325	44.139	64.037

f) Renegociação e Recuperação de Créditos

No segundo semestre de 2023 registrou-se a recuperação de créditos baixados como prejuízo no montante de R\$ 1.525, perfazendo um total de R\$ 2.957 ao final do exercício, ante R\$ 3.117 no ano anterior.

Nota 8. Outros Créditos

	31/12/2023	31/12/2022
Rendas a Receber	-	23
Adiantamentos e Antecipações Salariais	-	4
Adiantamentos para Pagamentos (a)	57	28
Créditos Tributários de Impostos (b)	6.061	6.426
Devedores por Depósitos em Garantia	-	2.042
Impostos e contribuições a compensar (c)	229	548
Imposto de Renda a recuperar (d)	24	24
Valores a Receber (e)	17	16
Devedores Diversos (f)	246	417
Total	6.634	9.528
Curto Prazo	573	3.102
Longo Prazo	6.061	6.426

(a) Adiantamentos para Pagamentos

Adiantamentos à fornecedores, no valor de R\$ 57 em 31 de dezembro de 2023, frente a R\$ 28 em 31 de dezembro de 2022.

(b) Créditos Tributários de Impostos

Em 31 de dezembro de 2023 foram apurados créditos referentes a Imposto de renda sobre Prejuízo fiscal a recuperar (R\$ 124), Imposto de renda (R\$ 3.638), e Contribuição Social (R\$ 2.299) diferidos sobre prejuízos fiscais, constituídos em exercícios anteriores, nos termos da Resolução CMN nº 4.842 de 30 de julho de 2020. Os créditos tributários estão alocados no longo prazo, com expectativa de realização ao longo dos próximos 4 anos, conforme previsto em estudo técnico (vide nota 16.b)

(c) Impostos e contribuições a compensar

Os impostos e contribuições a compensar referem-se a valores de imposto de renda recolhidos ou retidos indevidamente em períodos anteriores, no valor de R\$ 229 em 31 de dezembro de 2023 e R\$ 548 em 31 de dezembro de 2022.

(d) Imposto de Renda a recuperar

Imposto de renda a recuperar refere-se a imposto de renda retidos na fonte oriundos de resgates de aplicações financeiras de períodos anteriores, no total de R\$ 24.

(e) Valores a Receber

Créditos a receber referente transferência de recursos para depósito judicial no valor de R\$ 16, via conta liquidação (SPB).

(f) Devedores Diversos

Valores de operações de crédito originadas por correspondente bancário, baixadas para prejuízo, no valor de R\$ 241, que serão ressarcidas conforme previsto em contrato e valores a receber referente transferência de recursos via TED, da conta liquidação, no valor de R\$ 5.

Nota 9. Outros Valores e Bens

Outros valores e bens está composto por material em estoque (R\$ 42) e despesas antecipadas com licença de software antivírus por 12 meses (R\$14) e seguros, com vigência de 12 meses (R\$ 19.)

Nota 10. Imobilizado de Uso

	12/2023				
	Taxas de Depreciação (ao ano)	Custo Histórico	Depreciação Acumulada	Valor Residual	
Instalações	10%	118	(45)	73	
Móveis e Equipamentos de Uso	10%	443	(141)	302	
Sistema de Processamento de Dados	20%	551	(247)	304	
Total		1.112	(433)	679	

	12/2022	Adições	Baixas	Depreciação	Taxa (%)	12/2023
Instalações	85	-	-	(12)	10	73
Móveis e Equipmts. de Uso	346	-	-	(44)	10	302
Sistema de Proc. de Dados	349	51	-	(96)	20	304
Total	780	51	-	(84)		679

Nota 11. Intangível

	12/2023				
	Taxas de Amortização	Custo Histórico	Amortização Acumulada	Valor Residual	
Outros Ativos Intangíveis	20%	15.413	(3.785)	11.628	
Total		15.413	(3.785)	11.628	

	12/2022	Adições	Baixas	Amortização	Taxa (%)	12/2023
Outros Ativos Intangíveis	8.737	4.877	-	(1.986)	20	11.628
Total	8.737	4.877	-	(1.986)		11.628

É representado por desenvolvimento de software e website registrado pelo custo de aquisição e amortizado, de forma linear, pelo prazo estimado de benefício econômico.

Nota 12. Depósitos e Recursos de Aceites Cambiais

	<u>Até 3</u> <u>meses</u>	<u>De 3 meses</u> <u>a 1 ano</u>	<u>De 1 a 3</u> <u>anos</u>	<u>Acima de</u> <u>3 anos</u>	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2023</u>	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2022</u>
Depósitos a prazo (a)	6.261	43.821	53.965	615	104.662	132.956
Outros depósitos (b)	7.568	-	-	-	7.568	-
Recursos de Aceites e emissão de Títulos (c)	20.273	112.677	74.593	-	207.543	155.630
Total	34.102	156.498	128.558	615	319.773	288.586

(a) Depósitos a prazo

Representado por Certificados de Depósitos Bancários e Recibo de Depósitos Bancários no montante de R\$ 104.662 com vencimento até 09 de junho de 2027 com taxa média de 114% do DI.

(b) Outros depósitos

Referem-se a depósitos em contas de pagamento pré-pagas de clientes da instituição, no montante de R\$ 7.568.

(c) Recursos de aceites cambiais e emissão de títulos

Representado por Letras de Câmbio no montante de R\$ 88.319 com vencimento até 22 de dezembro de 2025 com taxa média de 103% do DI; e Letras de Crédito do Agronegócio, no valor total de R\$ 119.224, com vencimento até 27 de dezembro de 2024 e taxa média de 99% do DI.

Nota 13. Outras Obrigações

a) Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
IOF a Recolher Operações de crédito	62	133
Total	62	133

b) Fiscais e Previdenciárias:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisão Para Impostos e Contribuições (i)	758	-
Impostos e Contribuições A Recolher (ii)	2.045	434
Total	2.803	398

(i) Provisão para imposto de renda (R\$ 418) e CSLL (R\$ 340), apurados no 4º trimestre de 2023.

(ii) Referem-se a valores de PIS e COFINS sobre receitas financeiras, bem como INSS, FGTS e IRRF sobre folha em 31 de dezembro 2023, além de tributos retidos sobre serviços prestados por terceiros.

c) Recursos Vinculados a Operações de Crédito

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Operação Ativa Vinculada (i)	355	513
Total	355	513
Curto Prazo	184	184
Longo Prazo	171	329

(i) Realizado nos termos da Resolução CMN nº 2.921/02, com vencimentos até 15 de abril de 2025.

d) Diversas:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisão para pagamentos a efetuar (i)	788	602
Provisão para Passivos Contingentes (ii)	13	-
Credores diversos – País (iii)	134	355
Total	<u>935</u>	<u>957</u>

(i) As provisões referem-se a despesas de pessoal relativo a férias, décimo terceiro salário e respectivos encargos, apropriadas mensalmente conforme regime de competência.

(ii) Provisão para passivos contingentes constituídas em razão de ações judiciais avaliadas como perdas prováveis.

(iii) Credores Diversos estão compostos por Empréstimos a Liberar, Fornecedores e Emolumentos a repassar.

Nota 14. Patrimônio Líquido

Capital Social

O capital social subscrito em 31 de dezembro de 2023, é de R\$ 107.000, totalmente integralizado, representado por 107 milhões de ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal, assim a totalidade de ações representativas do Capital Social da Sociedade por Ações denominada AL5 S.A Crédito, Financiamento e Investimento.

Reservas de Lucros

Reserva Legal

Constituição obrigatória, em conformidade com artigos 182 e 193 da lei 6.404/76, à base de 5% do lucro líquido do período, perfazendo o montante de R\$ 51 em 31 de dezembro de 2023.

Lucros ou Prejuízos Acumulados

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Prejuízos acumulados	(23.881)	(24.625)
Total	<u>(23.881)</u>	<u>(24.625)</u>

A Companhia apurou lucro na ordem de R\$ 784 no exercício de 2023.

Nota 15. Imposto de Renda e Contribuição Social

Os valores de imposto de renda e contribuição social apresentados na demonstração do resultado foram apurados através do regime de apuração do lucro real trimestral.

a) Imposto de Renda e Contribuição Social - Valores Correntes e Diferidos:

	<u>31/12/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	Imposto de Renda	Contribuição Social	Imposto de Renda	Contribuição Social
Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro	(2.349)	(2.349)	(23.043)	(23.043)
Adições				
Permanentes	82	82	45	45
Temporárias				
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	10.867	10.867	31.016	31.016
Exclusões Permanentes	-	-	-	-
Exclusões Temporárias	(10.827)	(10.827)	(30.913)	(30.913)
Prejuízo Fiscal	(1.358)	(1.358)	(402)	(402)
Base de Cálculo	3.585	3.585	(23.296)	(23.296)
IR e CS Apurado	725	475	229	141
Benefício do Pat	19	-	6	-
Ativo Fiscal Diferido	268	97	(1.911)	(1.147)
Efeito do IR e CS no Resultado	993	572	(1.676)	(1.006)

b) Movimentação do ativo fiscal diferido:

	<u>31/12/2022</u>	<u>Adição</u>	<u>(-) Baixas</u>	<u>31/12/2023</u>
Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	6.302	-	365	5.937
Total	6.302	-	365	5.937

Os créditos tributários foram constituídos sobre prejuízo fiscal e base negativa de CSLL com base em projeção orçamentária, onde foi possível estimar a geração de lucros tributáveis futuros sobre os quais ocorrerá a realização dos créditos tributários.

A Administração, com base nas projeções de resultado, acredita que o crédito tributário será auferido no decorrer dos próximos 4 anos do seu resultado tributável.

Nota 16. Partes Relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas conforme observado no Pronunciamento Técnico CPC 05, aprovado pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) em 30 de outubro de 2008.

São partes relacionadas à esta Companhia os controladores e acionistas, seus familiares e diretores, membros-chave da administração.

Os valores de captação com partes relacionados são remunerados a taxa média de 111% do DI.

	<u>Passivo</u>		<u>Despesas</u>	
	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Agropecuária Maggi Ltda.	(40.583)	(66.182)	(7.997)	(7.673)
Amaggi Participações Financeiras	(2.278)	(2.491)	(296)	(308)
BBM Administração e Participações Ltda.	-	(32.397)	(1.428)	(7.239)
Fundação André e Lucia Maggi	(20.498)	(14.803)	(2.149)	(1.759)
Hermasa Navegação da Amazônia S.A.	(25.847)	(11.642)	(993)	(11.977)
HFLC Administração e Participações Ltda.	(10.464)	(9.422)	(1.322)	(2.252)
Maggi Energia S.A.	(2.626)	(2.311)	(315)	(332)
Pessoas Físicas	(50.613)	(41.406)	(5.885)	(5.222)
Recursos de Aceites e emissão de Títulos	(153.263)	(180.654)	(20.385)	(36.762)

Os saldos com partes relacionadas em 31 de dezembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022 referem-se a captações em CDB e RDB, Letras de Câmbio e Letras de Crédito do Agronegócio.

a) Remuneração do Pessoal-Chave da Administração

Foi definido pela presidência da AL5 S.A – CFI e aprovado pela Assembleia Geral de Acionistas, o teto de remuneração do pessoal-chave da Administração para o ano de 2023 o montante global de até R\$ 7 milhões, mesmo valor aprovado para 2022.

Nota 17. Outras Informações

a) Receitas da Intermediação Financeira

	2º Semestre		
	de 2023	2023	2022
Operações de Crédito	20.325	44.139	55.235
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.450	7.389	6.946
Operações Com. Títulos e Valores Mobiliários	14.980	21.373	1.856
Total	37.755	72.901	64.037

b) Despesas de Captação

	2º Semestre		
	de 2023	2023	2022
RDB	208	838	1.431
CDB	6.863	15.526	9.701
Letras de Câmbio Pós	5.668	13.303	20.574
Letras de Crédito do Agronegócio	5.286	7.468	94
Total	18.025	37.135	31.800

c) Outras Despesas de Intermediação Financeira

	2º Semestre		
	de 2023	2023	2022
Deságio na Colocação de Títulos (i)	65	65	752
Comissões (ii)	4	57	1.100
Total	69	122	1.852

(i) Deságio pago à Corretoras de Valores Mobiliários pela intermediação na captação de recursos.

(ii) Comissões pagas à correspondentes bancários pelos serviços de intermediação financeira em operações de crédito.

d) Receitas por Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

	2º Semestre		
	de 2023	2023	2022
Tarifa de Cadastro	1.653	3.797	3.395
Aditamento de Contrato	0	20	8
Emissão de Contratos	3	8	1
Total	1.656	3.825	3.404

e) Outras Despesas Administrativas

	2º Semestre de 2023	2023	2022
Contribuição Ordinária ao FGC	(163)	(334)	(276)
Processamento de Dados	(4.815)	(9.605)	(11.596)
Serviços Técnicos Especializados	(735)	(1.759)	(2.860)
Serviços do Sistema Financeiro	(95)	(175)	(255)
Seguros	(37)	(57)	(76)
Comunicações	(61)	(147)	(131)
Manutenção e Conservação	(16)	(84)	(26)
Serviços de Terceiros	(573)	(1.062)	(1.183)
Propaganda e Publicidade	(131)	(293)	(253)
Promoções e Realizações	(35)	(203)	(54)
Publicações	(1)	(36)	(34)
Material	(29)	(39)	(17)
Viagens	(99)	(161)	(109)
Amortização	(1.158)	(1.986)	(1.187)
Depreciação	(78)	(152)	(127)
Outras Despesas Administrativas	(422)	(789)	(700)
Total	(8.448)	(16.882)	(18.884)

f) Despesas de Pessoal

	2º Semestre de 2023	2023	2022
Proventos	(3.409)	(6.934)	(5.905)
Encargos	(1.116)	(2.233)	(1.953)
Benefícios	(762)	(1.403)	(1.426)
Outros	(10)	(22)	(21)
Total	(5.297)	(10.592)	(9.305)

g) Despesas Tributárias

	2º Semestre de 2023	2023	2022
COFINS	(862)	(1.593)	(352)
PIS	(140)	(259)	(57)
ISS	(93)	(208)	(183)
IOF	(1)	(2)	(2)
IPTU	-	(25)	(24)
Total	(1.096)	(2.087)	(618)

h) Outras Receitas e Despesas

	2º Semestre de 2023	2023	2022
Outras Rendas Operacionais (i)	1.525	2.956	3.117
Outras Rendas não Operacionais (ii)	401	563	263
Contingências (iii)	-	(13)	-
Outras Despesas Operacionais (iv)	(217)	(374)	(389)
Outras Despesas não Operacionais	(1)	(1)	-
Total	1.708	3.131	2.991

- (i) Refere-se à recuperação de créditos baixados como prejuízo
- (ii) Refere-se a receitas de atualizações por valor presente dos créditos tributários calculados com base na taxa Selic, descontos obtidos, despesas recuperadas e comissões por intermediação financeira.
- (iii) Provisão para passivos contingentes relacionados a ações judiciais.
- (iv) Refere-se a despesas diversas inerentes a operação da AL5 S.A. CFI, tais como serviços de análises e informações para decisões de crédito, despesas postais, multas, juros e encargos, dentre outros.

j) Contingências

Em 31 de dezembro de 2023 existem processos judiciais inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros em ações cíveis, considerados como perdas possíveis no montante de R\$ 1.482, e perdas prováveis no valor de R\$ 13.

k) Eventos Subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes relevantes após o exercício findo em 31 de dezembro de 2023

TARCISIO
HUBNER:453600
30968

Assinado de forma digital
por TARCISIO
HUBNER:45360030968
Dados: 2024.09.04 11:57:47
-03'00'

Tarcísio Hubner
Diretor Presidente

PATRICIA
MICHELLI
ALVES DE LIMA

Assinado de forma digital
por PATRICIA MICHELLI
ALVES DE LIMA
Dados: 2024.09.05 11:18:16
-04'00'

Patrícia Michelli Alves de Lima
Diretora de Operações e Finanças

WILLIAM
LUPPI:0654471
7975

Assinado de forma digital
por WILLIAM
LUPPI:06544717975
Dados: 2024.09.17
09:25:36 -04'00'

William Luppi
Contador – CRC-PR-65355/O-5